

國家教育研究院審定 技審字第110031號

金融與證券投資實務

CMoney

全曜財經資訊股份有限公司

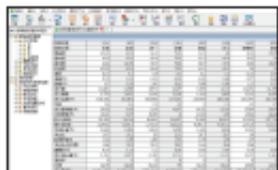
【金融與證券投資實務】封面封底

CMoney

投資決策分析系統

包含 450 項以上大中華區財經資料庫，涵蓋台灣、中國、香港等。

提供完整最新 IFRS 財報資料，透過人性化介面，可快速下載，與專業法人同級之投資支援模組。



CMoney

股市大富翁

提供線上模擬交易，商品涵蓋台灣所有股票及指數期貨、指數選擇權、權證；手機、平板、PC 皆可使用。

本軟體開發端服務，方便管理者及參賽者使用；節省建置遠端主機的空間並提供彈性化計算方式。



金融與證券投資實務 (全一冊)

本書特色

全文以較高年級的中學生為對象，以簡單易懂、淺顯、生活化的文字敘述，搭配大量的圖形及表格編寫而成，內容包含 7 個章節，涵蓋金融體系、證券投資的基礎、股票及共同基金、ETF 的投資實務基礎以及銀行實務的基礎。

每一章節提供開放式的習題，期盼讀者以自身的生活經驗搭配回答，也可與朋友、家人討論後寫下初步的看法，以慢慢提升對金融領域的生活體驗。

全書各章節包含多個市場實況、計算實例、數據現場

- 市場實況：以折線圖、直條圖或表格呈現真實市場的數據，協助讀者透過圖形直覺地了解過往的事件。
- 計算實例：以簡潔的方式，呈現公式及計算過程，協助讀者了解特定問題的計算方式。
- 數據現場：以表格方式呈現真實市場的數據，協助讀者了解金融跟數據有很大的關係。



CMoney 股市大富翁
最多人使用的線上模擬交易服務
www.cmoney.tw/vt



CMoney 股市
最新最完整的股市訊息
www.cmoney.tw/finance



CMoney 10

金融與證券投資實務 (全一冊)

詹昆樟
法人產品團隊

全曜財經資訊

國家教育研究院審定 技審字第110031號

技術型高級中等學校商業與管理群

金融 證券投資實務

全一冊



investment

詹昆樟·法人產品團隊編著

公司簡介

CMoney 公司集合了一群有志改變世界的夥伴，從協助金融專業人士的投資分析軟體起步，逐步將服務視野擴大到一般投資人，期望能為每一個人，做好人生的投資。

相信點亮一支小蠟燭之後，可以引燃千萬支蠟燭，這千萬支蠟燭，可以照亮世界的每個黑暗角落。

編者簡介

詹昆樟，擁有十餘年產品推廣、教育訓練、教材編寫、客戶服務經驗，相信人是可以經由學習而改變；學習的目的是貢獻他人，現職產品經理。

編寫本書時，思索的是如何用簡單的語詞、例子、圖表結合專業教科書、市面上金融相關書籍的知識，教會孩子們投資理財的基礎。

教科用書審定執照

技審字第110031號

據全曜財經資訊股份有限公司所送教科用書，業經本院審定，特發給執照。摘錄事項如下：

課綱依據：十二年國民基本教育課程綱要

適用學校：技術型高級中等學校

圖書名稱：商業與管理群金融與證券投資實務全一冊

編著者：詹昆樺

院長許添明



中華民國 110 年 3 月 10 日

七大章節

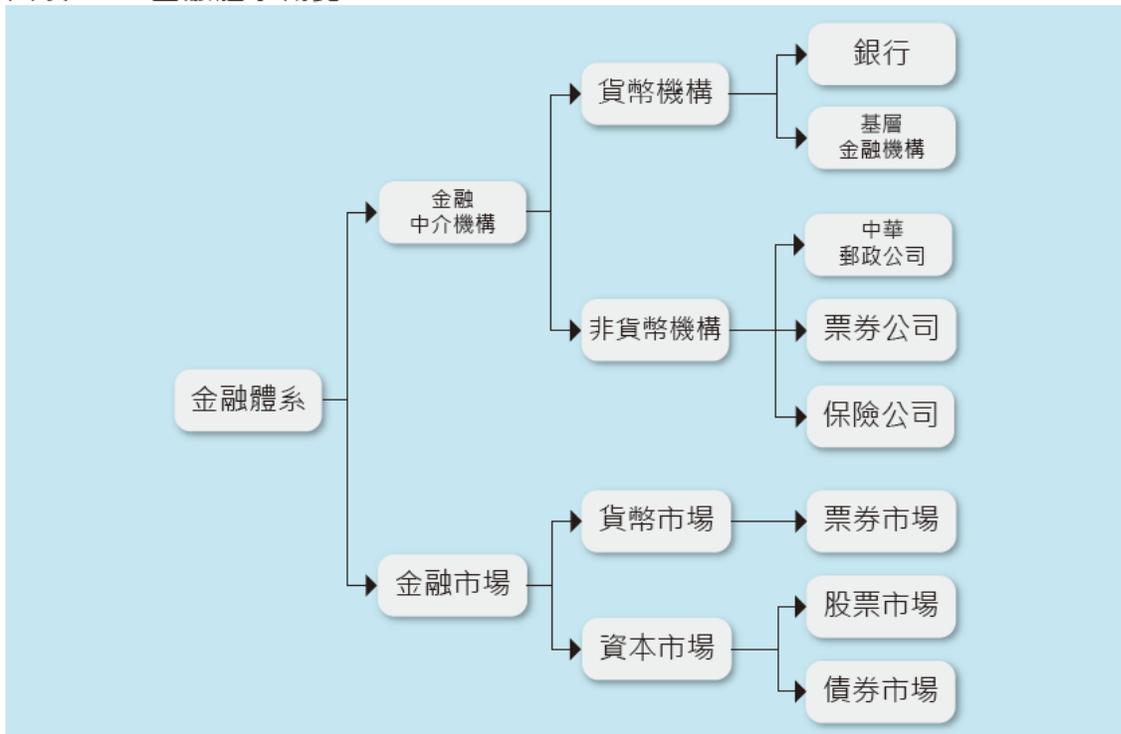
- 一、金融體系簡介
- 二、證券投資的基礎
- 三、證券投資實務-股票基礎篇
- 四、證券投資實務-股票分析三面向
- 五、證券投資實務-股票交易篇
- 六、證券投資實務-共同基金基礎及實務篇
- 七、銀行實務及表單實作

1-1 認識金融體系

一、金融體系是什麼

- 金融體系是指金融中介機構與金融市場組成的體系。
- 在此體系之中，具體流動的是資金，大部分的資金透過金融中介機構的運作，在整個金融市場之間不斷流動，以滿足金融體系的資金供給與需求的平衡。

圖表 1-1 金融體系概覽



1-1 認識金融體系

二、金融體系的角色

1. 資金需求者：

又稱為資金不足者，透過金融市場取得所需資金，以完成自身設定的目標。例如公司擴建廠房，向銀行貸款，此時公司便是資金需求者。

2. 中介機構：

以商業銀行為主，存放資金提供者的存款，有效率地提供給資金需求者。

3. 資金提供者：

又稱為資金有餘者，向金融市場提供資金。例如一般民眾有暫時用不到的資金可到銀行開立一年期或多年期定存帳戶，即成為資金提供者。

4. 管理者：

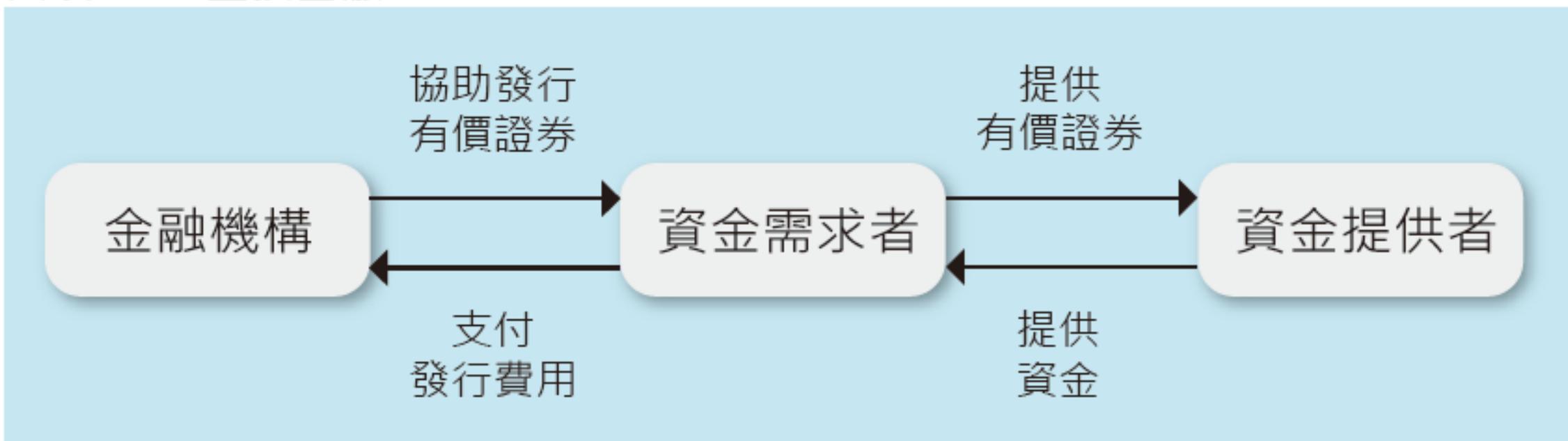
政府擔任金融體系的管理者，制定各種金融相關的規則，對整個金融體系進行監督與管理，必要時會採取緊急行動，以確保金融體系的運作正常。

1-1 認識金融體系

三、金融體系運作的方式

- 金融體系主要透過直接金融與間接金融兩種運作方式，將有餘者的資金提供給不足者。
- 直接金融是指資金提供者透過金融市場，直接購買資金需求者發行的證券，例如股票或債券等，風險與報酬由資金提供者直接承擔。

圖表 1-2 直接金融



**如欲了解詳情
請洽業務索取完整資訊**
